

II lisa – Aruandlusjuhised teabe esitamiseks riskipositsioonide kohta, mille suhtes kohalduvad COVID-19 kriisi meetmed

I OSA: ÜLDJUHISED

1. Struktuur ja põhimõtted

1.1. Struktuur

1. Siin lisas on juhised, kuidas täita järgmisi I lisas esitatud vorme laenude ja ettemaksete kohta (v.a nende kohta, mida klassifitseeritakse kui „kauplemiseks hoitav“, „kauplemiseks“ või „müügiks hoitav“, vastavalt kohaldatavale raamatupidamistavale):
 - a. ülevaade EBA nõuete kohastest moratooriumidest (seadusandlikud ja muud kui seadusandlikud), muudest COVID-19 kriisiga seotud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmetest ning hiljuti väljastatud laenudest ja ettemaksetest, mille suhtes kohaldatakse COVID-19 kriisi kontekstis kehtestatud riiklikke tagatisskeeme (F 90.01, F 90.02, F 90.03);
 - b. teave laenude ja ettemaksete kohta, mille suhtes kohaldatakse EBA nõuete kohaseid moratooriume (seadusandlikud ja muud kui seadusandlikud) ning muid COVID 19 kriisiga seotud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid (F 91.01, F 91.02);
 - c. laenud ja ettemaksed, millele kohaldatavad EBA nõuete kohased moratooriumid (seadusandlikud ja muud kui seadusandlikud) või COVID-19 kriisiga seotud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmed on aegunud (F 91.03, F 91.04);
 - d. teave hiljuti väljastatud laenude ja ettemaksete kohta, mille suhtes kohaldatakse COVID-19 kriisiga seotud riiklikke tagatisskeeme (F 91.05);
 - e. COVID-19 kriisiga seoses kohaldatud leevendusmeetmed: jaotus NACE koodide järgi (F 92.01);
 - f. intressi-, teenustasu- ja vahendustasutulu laenudelt ja ettemaksetelt, mille suhtes kohaldatakse COVID-19 kriisiga seotud leevendusmeetmeid, ning usaldatavusnõuete täitmise teave laenude ja ettemaksete kohta, mille suhtes kohaldatakse COVID-19 kriisi kontekstis kehtestatud riiklikke tagatisskeeme (F 93.01, F 93.02).

2. Juhiseid peaksid järgima nii asutused, kes rakendavad oma avalikes finantsaruannetes riigi raamatupidamisstandardeid (riigisiseseid üldtunnustatud raamatupidamispõhimõtteid (riigisisest üldtunnustatud arvestustava)) kui ka asutused, kes rakendavad rahvusvahelisi finantsaruandlusstandardeid (IFRS), kui ei ole sätestatud teisiti.
3. Vormidel märgitud andmepunktid täidetakse vastavalt kohaldatava raamatupidamistava kajastamis-, tasaarvestus- ja hindamiseeskirjadele, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 77.

1.2. Põhimõtted

4. 1. lisa halliga varjutatud andmepunkt tähendab, et seda ei tohi esitada, ja märke „sellest“ viitab üksusele, mis on kõrgema tasandi vara- või kohustusekategorია alamüksus.

1.3. Märkipõhimõtted

5. Rakendada tuleks märkipõhimõtteid, mida kasutatakse finantsaruandluse raamistikus (FINREP), järgides määruse (EL) nr 680/2014¹ V lisa 1. osa 1. tabelis sätestatud juhiseid. Seega tuleks varade väärtuse akumulereitud langus ja krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulereitud negatiivsed muutused esitada negatiivsete arvudena.

1.4. Lühendid

6. Käesolevas lisa kasutatakse järgmisi lühendeid:

- (a) Kapitalinõuete määrus: määrus (EL) nr 575/2013;
- (b) IFRS: rahvusvahelised finantsaruandlusstandardid, nagu on määratletud määruse (EÜ) nr 1606/2002 artiklis 2;
- (c) riigisisene üldtunnustatud raamatupidamistava: riigisisese üldtunnustatud raamatupidamispõhimõtted, mis on välja töötatud direktiivi 86/635/EMÜ alusel.
- (d) pankade aruannete direktiiv: nõukogu direktiiv 86/635/EMÜ²;
- (e) NACE koodid: koodid Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EÜ) nr 1893/2006³;

¹ Komisjoni 16. aprilli 2014. aasta rakendusmäärus (EL) nr 680/2014, millega sätestatakse rakenduslikud tehnilised standardid seoses krediidasutuste ja investeerimisühingute järelevalvelise aruandlusega vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusele (EL) nr 575/2013.

² Nõukogu 8. detsembri 1986. aasta direktiiv 86/635/EMÜ pankade ja muude rahaasutuste raamatupidamise aastaaruannete ja konsolideeritud aruannete kohta (EÜT L 372, 31.12.1986, lk 1).

³ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 20. detsembri 2006. aasta määrus (EÜ) nr 1893/2006, millega kehtestatakse majanduse tegevusalade statistiline klassifikaator NACE Revision 2 ning muudetakse nõukogu määrust (EMÜ) nr 3037/90 ja teatavaid EÜ määrusi, mis käsitlevad konkreetseid statistikavaldkondi (ELT L 393, 30.12.2006, lk 1).

- (f) EBA moratoriumisuunised: Euroopa Pangandusjärelevalve suunised COVID-19 kriisi kontekstis kohaldatavate seadusandlike ja muude kui seadusandlike laenumaksete moratoriumide kohta⁴;
- (g) rakenduslikud tehnilised standardid: rakendusmäärus (EL) nr 680/2014⁵.

⁴ EBA/GL/2020/02.

⁵ Komisjoni 16. aprilli 2014. aasta rakendusmäärus (EL) nr 680/2014, millega sätestatakse rakenduslikud tehnilised standardid seoses krediiasutuste ja investeerimisühingute järelevalvelise aruandlusega vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusele (EL) nr 575/2013.

II OSA. VORMIDE TÄITMISE JUHISED

1. EBA nõuete kohaste moratoriumide (seadusandlikud ja muud kui seadusandlikud) ülevaade (F 90.01)

1.1. Üldmärkused

7. Sellel vormil esitatakse EBA nõuete kohaste (seadusandlike ja muude kui seadusandlike) moratoriumide laenuid ja ettemaksed, mis vastavad EBA moratoriumisuuniste punktis 10 kirjeldatud nõuetele.
8. Vormil tuleks esitada võlgnike arv ning laenude ja ettemaksete bilansiline brutoväärtus EBA nõuete kohaste moratoriumide oleku järgi (taotletud/antud). Lisaks esitatakse vormil EBA nõuete kohaste moratoriumide andmed järelejäänud tähtaja järgi ja seadusandlike moratoriumide (nagu on määratletud EBA moratoriumisuunistes) bilansilise brutoväärtuse teave.

1.2. F 90.01: EBA NÕUETE KOHASTE MORATORIIUMIDE (SEADUSANDLIKUD JA MUUD KUI SEADUSANDLIKUD) ÜLEVAADE

1.2.1. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerud	Juhised
0010	<u>Võlgnike arv</u> Asutused peaksid märkima klientide esitatud EBA nõuete kohaste moratoriumide taotluste arvu, sõltumata sellest, kas moratorium oli juba rakendatud. Asutused peaksid lugema ühe kliendi mitu taotlust üheks taotluseks. Kui klientide esitatud EBA nõuete kohaste moratoriumide taotluste arv ei ole teada, tuleks esitada hinnanguline väärtus.
0020	<u>sellest rakendatud</u> Asutused peaksid esitama nende võlgnike arvu, kelle EBA nõuete kohaste moratoriumide taotlus on juba täidetud.
0030	<u>Bilansiline brutoväärtus</u> Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkt 34. Asutused peaksid märkima nende laenude ja ettemaksete bilansilise brutoväärtuse, mille jaoks võlgnikud on esitanud EBA nõuete kohaste moratoriumide taotluse, sõltumata sellest, kas need meetmed olid juba rakendatud või mitte. See peaks hõlmama nii aegunud kui ka aktiivseid EBA nõuete kohaseid moratoriume.

	<p>Selliste nõuete bilansiline brutoväärtus, mille suhtes kohaldatakse nii seadusandlikke kui ka muid kui seadusandlikke EBA nõuete kohaseid moratooriume, tuleks esitada ainult üks kord seadusandlike moratooriumidena.</p> <p>Selliste nõuete bilansiline brutoväärtus, mille suhtes kohaldatakse nii EBA nõuete kohaseid moratooriume kui ka muid COVID-19 kriisiga seotud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid, tuleks esitada ainult üks kord selle vormi EBA nõuete kohaste moratooriumide laenude osana ega mitte ka vormil F 90.02.</p> <p>Kui EBA nõuete kohaste moratooriumide taotlemise õigusega võlgnike laenude ja ettemaksete bilansiline brutoväärtus ei ole teada, tuleks esitada hinnanguline väärtus.</p>
0040	<p><u>sellest rakendatud</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkt 34.</p> <p>Asutused peaksid esitama nende laenude ja ettemaksete bilansilise brutoväärtuse, mille jaoks EBA nõuete kohased moratooriumid on juba rakendatud.</p> <p>Selles veerus peaks olema veergude 0060–0120 väärtuste summa.</p>
0050	<p><u>sellest seadusandlikud moratooriumid</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkt 34 ja EBA moratooriumisuuniste punkt 10.</p> <p>Asutused peaksid esitama nende laenude ja ettemaksete bilansilise brutoväärtuse, mille suhtes kohaldatakse moratooriumi, mis põhineb kohalduval riigisisel õigusel ja vastab EBA moratooriumisuuniste punktis 10 sätestatud üldistele moratooriumi kriteeriumidele.</p> <p>Nõuded, mille suhtes kohaldatakse nii seadusandlikku kui ka muud kui seadusandlikku EBA nõuete kohaseid moratooriume, tuleks esitada ainult üks kord seadusandlike moratooriumidena.</p>
0055	<p><u>sellest pikendatud moratooriumidega</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkt 34</p> <p>Selles veerus tuleks esitada nende laenude ja ettemaksete bilansiline brutoväärtus, mille EBA nõuete kohaseid moratooriume on pikendatud.</p>
0060	<p><u>sellest aegunud</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkt 34.</p> <p>Esitada tuleks nende laenude ja ettemaksete bilansiline brutoväärtus, mille EBA nõuete kohased moratooriumid on aruandekuupäevaks aegunud (st järelejäänud tähtaeg võrdub nulliga).</p> <p>Kui EBA nõuete kohased moratooriumid on aegunud, kuid nõude suhtes kohaldatakse veel muid COVID-19 kriisiga seotud makseraskuste tõttu</p>

	restruktureerimise meetmeid, tuleks nõue teatada selles veerus ja vormil F 91.03. Nõuet ei tuleks märkida vormidel F 90.02 ja F 91.02.
0070-0120	<p><u>Moratoriumide järelejäänud tähtaeg</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkt 34.</p> <p>Laenude ja ettemaksete bilansiline brutoväärtus tuleks esitada EBA nõuete kohaste moratoriumide järelejäänud tähtaja järgi.</p> <p>Moratoriumide järelejäänud tähtaeg on ajavahemik aruandekuupäevast moratoriumi rakendamise lõppkuupäevani.</p>

Read	Juhised
0010	<p><u>EBA nõuete kohaste moratoriumide laenud ja ettemaksed</u></p> <p>EBA moratoriumisuuniste punkti 10 alapunkt a ja punkti 19 alapunkt b; rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkt 32.</p> <p>Asutused peaksid esitama laenud ja ettemaksed, mille jaoks taotleti EBA nõuete kohaseid moratoriume, mis täidavad EBA moratoriumisuuniste punkti 10 nõudeid. See summa hõlmab ka laene ja ettemakse, mille jaoks EBA nõuete kohased moratoriumid tegelikult rakendati ja mille andmed esitati veergudes 0020 ja 0040–0120, sh neid, mille meede on aegunud (seotud meetme järelejäänud tähtaeg võrdub nulliga).</p> <p>Nõudeid, mille suhtes kohaldatakse nii EBA nõuete kohaseid moratoriume kui ka muid COVID-19 kriisiga seotud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid, tuleks esitada ainult üks kord sellel vormil EBA nõuete kohase moratoriumina ega mitte ka vormil F 90.02.</p>
0020	<p><u>sellest Kodumajapidamised</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkti 42 alapunkt f.</p>
0030	<p><u>sellest Tagatud elamukinnisvaraga</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite 2. osa punktide 86 ja 87 alapunkt a.</p>
0040	<p><u>sellest Mittefinantsettevõtted</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkti 42 alapunkt e.</p>
0050	<p><u>sellest Väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkti 5 alapunkt i.</p>
0060	<p><u>sellest Tagatud ärikinnisvaraga</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 2. osa punktide 87 ja 86 alapunkt a.</p>

2. Ülevaade muudest COVID-19 seotud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmetest (F 90.02)

2.1. Üldmärkused

9. Sellel vormil esitatakse laenud ja ettemaksed, millele kohaldatakse COVID-19 kriisiga seotud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid, kuid mis ei vasta EBA moratooriumisuuniste punktis 10 kirjeldatud nõuetele. Arvestada tuleks igat tüüpi makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid (lepingu muudatused ja/või refinantseerimine), mis on seotud COVID-19 kriisiga, v.a hiljuti väljastatud laenude korral, millele kohaldatakse COVID-19 kriisi kontekstis kehtestatud riiklikke tagatisskeeme. Viimased tuleks esitada ainult vormil F 91.05 ja vormi F 92.01 vastavas veerus.

10. Vormil tuleks esitada teave võlgnike arvu ning nende laenude ja ettemaksete bilansilise brutoväärtuse kohta, mille suhtes kohaldatakse muid COVID-19 kriisiga seotud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid. Lisaks on vormil COVID-19 kriisiga seotud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmete (ajapikendus, maksemoratorium) jaotus järelejäänud tähtaja järgi.

2.2. F 90.02: MUUDE COVID-19 KRIISIGA SEOTUD MAKSERASKUSTE TÕTTU RESTRUKTUREERIMISE MEETMETE ÜLEVAADE

2.2.1. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerud	Juhised
0010	<u>Võlgnike arv</u> Asutused peaksid märkima klientide esitatud muude COVID-19 kriisiga seotud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmete taotluste arvu, sõltumata sellest, kas need meetmed tegelikult toimusid. Asutused peaksid lugema ühe kliendi mitu taotlust üheks taotluseks.
0020	<u>sellest rakendatud</u> Asutused peaksid esitama nende võlgnike arvu, kelle muude COVID-19 kriisiga seotud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmete taotlus on täidetud.
0030	<u>Bilansiline brutoväärtus</u> Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkt 34. Asutused peaksid märkima nende laenude ja ettemaksete bilansilise brutoväärtuse, mille jaoks võlgnikud on esitanud COVID-19 kriisiga seotud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmete taotluse, sõltumata sellest, kas neid meetmeid on juba rakendatud või mitte. Kui COVID-19 kriisiga seotud makseraskuste tõttu

	<p>restruktureerimise meetmed on ajapikenduse/maksemoratoriumi vormis, tuleks hõlmata nii aegunud kui ka aktiivsed meetmed.</p> <p>Selliste nõuete bilansiline brutoväärtus, mille suhtes kohaldatakse nii EBA nõuete kohaseid moratoriume kui ka muid COVID-19 kriisiga seotud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid, tuleks esitada ainult üks kord EBA nõuete kohaste moratoriumide laenude osana vormil F 90.01 ega mitte ka sellel vormil.</p>
0040	<p><u>sellest rakendatud</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkt 34.</p> <p>Asutused peaksid esitama nende laenude ja ettemaksete bilansilise brutoväärtuse, mille jaoks COVID-19 kriisiga seotud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmed on juba rakendatud.</p>
0050	<p><u>sellest aegunud</u></p> <p>1. osa punkt 34; rakenduslike tehniliste standardite V lisa 2. osa punkti 358 alapunkt a.</p> <p>Ainult siis, kui COVID-19 kriisiga seotud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmed on tähtajapikenduse/maksmoratoriumi vormis, tuleks esitada laenude ja ettemaksete bilansiline brutoväärtus, mille tähtajapikendus/maksemoratorium on aruandekuupäeva seisuga aegunud. Tähtajapikendus/maksemoratorium on määratletud rakenduslike tehniliste standardite V lisa 2. osa punkti 358 alapunktis a ja need ei vasta EBA moratoriumisuuniste punkti 10 nõuetele.</p>
0055	<p><u>sellest COVID-19 kriisiga seotud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmete pikendus</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkt 34</p> <p>Selles veerus tuleks esitada nende laenude ja ettemaksete bilansiline brutoväärtus, millele kohaldatakse täiendavaid COVID-19 kriisiga seotud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid on pikendatud.</p>
0060-0110	<p><u>COVID-19 kriisiga seotud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmete (tähtajapikendus/maksemoratorium) järelejäänud tähtaeg</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkt 34 ja 2. osa punkti 358 alapunkt a.</p> <p>Laenude ja ettemaksete bilansiline brutoväärtus tuleks esitada muude COVID-19 kriisiga seotud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmete järelejäänud tähtaja järgi.</p> <p>Esitada tuleks ainult tähtajapikenduse/maksmoratoriumi vormis muude COVID-19 kriisiga seotud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmete järelejäänud tähtaeg.</p>

	Tähtajapikenduse/maksemoratoriumi järelejäänud tähtaeg on ajavahemik aruandekuupäevast tähtajapikenduse/maksemoratoriumi rakendamise lõppkuupäevani.
--	--

Read	Juhised
0010	<p><u>Muud laenud ja ettemaksud, millele kohaldatakse COVID-19 kriisiga seotud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkt 32.</p> <p>Asutused peaksid esitama kõik makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmed, mida COVID-19 kriisiga seoses taotleti/kohaldati, ja mis ei vasta EBA moratoriumisuuniste punkti 10 nõuetele, v.a kui need on hiljuti väljastatud laenud, millele kohalduvad COVID-19 kriisi kontekstis kehtestatud riiklikud tagatisskeemid.</p>
0020	<p><u>sellest Kodumajapidamised</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkti 42 alapunkt f.</p>
0030	<p><u>sellest Mittefinantsettevõtted</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkti 42 alapunkt e.</p>

3. Ülevaade hiljuti väljastatud laenudest ja tehtud ettemaksetest, mille suhtes kohalduvad COVID-19 kriisi kontekstis kehtestatud riiklikud tagatisskeemid (F 90.03)

3.1. Üldmärkused

11. Sellel vormil esitatakse hiljuti väljastatud laenud ja tehtud ettemaksed (nagu on viidatud suuniste punktis 15), mille suhtes kohaldatakse COVID-19 kriisiga seoses liikmesriikides kehtestatud riiklike tagatisskeeme. Eelmise võla uue laenuga refinantseerimise või mitme võla üheks laenuks ümber vormistamine juhtumite korral tuleks sellel vormil esitada finantsaruannetes märgitud uus laen, kui selle suhtes kohaldatakse COVID-19 kriisiga seoses liikmesriigis kehtestatud riiklike tagatisskeeme.

12. Vormil tuleks esitada nende laenudega seotud võlgnike arv ning nende laenude bilansiline brutoväärtus. Lisaks hõlmab vorm jaotist riikliku tagatise järelejäanud tähtaja järgi. Vormis nõutakse, et viimaseks esitatakse tagatise andjalt perioodil saadud tagatismaksed

3.2. F 90.03: ÜLEVAADE HILJUTI VÄLJASTATUD LAENUDEST JA TEHTUD ETTEMAKSETEST, MILLE SUHTES KOHALDUVAD COVID-19 KRIISI KONTEKSTIS KEHTESTATUD RIIKLIKUD TAGATISSKEEMID

3.2.1 Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerud	Juhised
0010	<u>Võlgnike arv</u> Esitada tuleks nende võlgnike arv, kellele määrati riiklik tagatis.
0020	<u>sellest riiklik tagatis kinnitatud</u> Asutused peaksid esitama nende võlgnike arvu, kelle hiljuti väljastatud laenule kohalduv COVID-19 kriisiga seoses kehtestatud riiklik garantii on juba kinnitatud, kuid kelle makset ei ole tagatise andjalt veel laekunud.
0030	<u>Bilansiline brutoväärtus</u> Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkt 34.
0040	<u>sellest riiklik tagatis kinnitatud</u> Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkt 34. Asutused peaksid esitama nende laenude bilansilise brutoväärtuse, millele kohalduv COVID-19 kriisi kontekstis kehtestatud riiklik tagatis on kinnitatud, kuid kelle makset ei ole tagatise andjalt veel laekunud.

0050-0080	<p><u>sellest riikliku tagatise järelejäänud tähtaeg</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkt 34.</p> <p>COVID 19 kriisiga seoses kehtestatud riikliku tagatise saanud hiljuti väljastatud laenude ja tehtud ettemaksete bilansiline brutoväärtus tuleks esitada riikliku tagatise järelejäänud tähtaja järgi.</p>
0090	<p><u>Perioodil riikliku tagatise andjalt saadud makse</u></p> <p>Asutused peaksid esitama hiljuti väljastatud laenudele kohalduva COVID 19 kriisi kontekstis kehtestatud riikliku tagatise seoses tagatise andjalt ajavahemikul saadud makse.</p>

Read	Juhised
0010	<p><u>Hiljuti väljastatud laenud ja tehtud ettemaksed, millele kohaldatakse riiklikke tagatisskeeme</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkt 32.</p> <p>Asutused peaksid esitama hiljuti väljastatud laenud ja tehtud ettemaksed, mille suhtes kohalduvad liikmesriikides COVID-19 kriisiga seoses kehtestatud riiklikud tagatisskeemid. See kategooria hõlmab nii uutele laenuvõtjatele väljastatud laene kui ka olemasolevatele laenuvõtjatele antud refinantseerimislaene, mis kvalifitseeruvad uue laenuna.</p>
0020	<p><u>sellest Kodumajapidamised</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkti 42 alapunkt f.</p>
0030	<p><u>sellest Mittefinantsettevõtted</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkti 42 alapunkt e.</p>

4. Teave laenude ja ettemaksete kohta, mille suhtes kohalduvad EBA nõuete kohased moratoriumid (seadusandlikud ja muud kui seadusandlikud) (F 91.01)

4.1. Üldmärkused

13. Sellel vormil esitatakse laenud ja ettemaksed, mille suhtes kohalduvad EBA nõuete kohased moratoriumid (seadusandlikud ja muud kui seadusandlikud).

14. Vormil on bilansiline brutoväärtus ja seotud ebatõenäoliselt laekuvate nõuete allahindlus nõude oleku järgi (nõuetekohaselt teenindatav ja viivisnõue). Lisaks tuleks nii nõuetekohaselt teenindatavate kui ka viivisnõuete korral märkida eraldi veergudes järgmised nõuded: i) nõuded, millele määrati laenu põhiosa- ja intressimaksete tähtajapikendus ja ii) nõuded, millele kohaldatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid.

15. Muu teave tuleks esitada järgmistes veergudes: i) nõuetekohaselt teenindatavate nõuete korral: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp); ii) viivisnõuete korral: ebatõenäoliselt tasutavad nõuded, mille tasumise tähtaeg ei ole möödunud või on möödunud ≤ 90 päeva; iii) COVID-19 kriisi kontekstis saadud riiklik tagatis; iv) sissevool viivisnõuetesse ja v) nende meetmete rakendamise tulemusena saadud majanduslik kahju.

4.2. F 91.01: TEAVE LAENUDE JA ETTEMAKSETE KOHTA, MILLE SUHTES KOHALDUVAD EBA NÕUETE KOHASED MORATORIUMID (SEADUSANDLIKUD JA MUUD KUI SEADUSANDLIKUD)

4.2.1. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerud	Juhised
0010	<u>Bilansiline brutoväärtus</u> Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkt 34. Selles veerus esitatud arvud vastavad veergudes 0020 ja 0060 esitatud arvude summale.
0020	<u>Nõuetekohaselt teenindatavad</u> Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkt 34 ja 2. osa punktid 213–239.
0030	<u>sellest laenu põhiosa- ja intressimaksete tähtajapikendus</u> Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkt 34.

	<p>Asutused peaksid esitama nende laenude ja ettemaksete bilansilise brutoväärtuse, mille korral EBA nõuete kohased moratoriumid kuuluvad aruandekuupäeval nii põhiosa kui ka intressi osas pikendamisele. See viitab võlgnikele, kellel ei ole moratoriumi ajal maksekohustusi.</p>
0040	<p><u>sellest nõuded, millele kohalduvad makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmed</u></p> <p>Kapitalinõuete direktiivi artikkel 47b; rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkt 34 ja 2. osa punktid 240–268.</p> <p>Siin veerus tuleks esitada nõuded, millele kohaldatakse nii EBA nõuete kohaseid moratoriume kui ka muid COVID-19 kriisiga seotud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid.</p>
0050	<p><u>sellest instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)</u></p> <p>IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkt 34.</p> <p>Selle veeru andmeid peaksid esitama ainult IFRSi rakendavad asutused.</p>
0060	<p><u>Viivises</u></p> <p>Kapitalinõuete direktiivi artikli 47a lõige 3; rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkt 34 ja 2. osa punktid 213–239.</p>
0070	<p><u>sellest laenu põhiosa- ja intressimaksete tähtajapikendus</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkt 34.</p> <p>Asutused peaksid esitama nende laenude ja ettemaksete bilansilise brutoväärtuse, mille korral EBA nõuete kohased moratoriumid kuuluvad aruandekuupäeval nii põhiosa kui ka intressi osas pikendamisele. See viitab võlgnikele, kellel ei ole moratoriumi ajal maksekohustusi.</p>
0080	<p><u>sellest nõuded, millele kohalduvad makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmed</u></p> <p>Kapitalinõuete direktiivi artikkel 47b; rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkt 34 ja 2. osa punktid 240–268.</p> <p>Siin veerus tuleks esitada nõuded, millele kohaldatakse nii EBA nõuete kohaseid moratoriume kui ka muid COVID-19 kriisiga seotud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid.</p>
0090	<p><u>sellest ebatõenäoliselt makstavad, mille tasumise tähtaeg ei ole möödunud või on möödunud ≤ 90 päeva</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkt 34 ja 2. osa punkt 236.</p>

0100	<p><u>Varade väärtuse akumulieeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulieeritud negatiivsed muutused</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 2. osa punktid 69–71.</p> <p>Selles veerus esitatud arvud vastavad veergudes 0110 ja 0150 esitatud arvude summale.</p>
0110	<p><u>Nõuetekohaselt teenindatavad</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 2. osa punktid 69–71.</p>
0120	<p><u>sellest laenu põhiosa- ja intressimaksete tähtajapikendus</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 2. osa punktid 69–71.</p> <p>Asutused peaksid esitama nende laenude ja ettemaksete varade väärtuse akumulieeritud languse ja krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulieeritud negatiivsed muutused, mille korral EBA nõuete kohased moratoriumid kuuluvad aruandekuupäeval nii põhiosa kui ka intressi osas pikendamisele. See viitab võlgnikele, kellel ei ole moratoriumi ajal maksekohustusi.</p>
0130	<p><u>sellest nõuded, millele kohalduvad makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmed</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 2. osa punktid 69–71.</p>
0140	<p><u>sellest instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)</u></p> <p>IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); rakenduslike tehniliste standardite V lisa 2. osa punktid 69–71.</p> <p>Selle veeru andmeid peaksid esitama ainult IFRSi rakendavad asutused.</p>
0150	<p><u>Viivises</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 2. osa punktid 69–71.</p>
0160	<p><u>sellest laenu põhiosa- ja intressimaksete tähtajapikendus</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 2. osa punktid 69–71.</p> <p>Asutused peaksid esitama nende laenude ja ettemaksete varade väärtuse akumulieeritud languse ja krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulieeritud negatiivsed muutused, mille korral EBA nõuete kohased moratoriumid kuuluvad aruandekuupäeval nii põhiosa kui ka intressi osas pikendamisele. See viitab võlgnikele, kellel ei ole moratoriumi ajal maksekohustusi.</p>

0170	<p><u>sellest nõuded, millele kohalduvad makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmed</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 2. osa punktid 69–71.</p>
0180	<p><u>sellest ebatõenäoliselt makstavad, mille tasumise tähtaeg ei ole möödunud või on möödunud ≤ 90 päeva</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 2. osa punktid 69–71 ja punkt 236.</p>
0190	<p><u>COVID-19 kriisiolukorra kontekstis saadud riigitagatis</u></p> <p>Suuniste punkt 15.</p> <p>Asutused peaksid esitama COVID-19 kriisiga seoses liikmesriikides kehtestatud riikliku tagatise maksimaalse summa laenude jaoks, mille suhtes kohalduvad EBA nõuete kohased moratoriumid. Tagatise summa ei tohiks ületada seotud laenu bilansilist brutoväärtust. Teiste tagatiste või garantiide olemasolu ei arvestata COVID-19 kriisi kontekstis saadava riikliku tagatise maksimaalse taotletava summa arvutamisel.</p>
0200	<p><u>Sissevool viivisnõuetesse</u></p> <p>Sissevool tuleks esitada kord kvartalis aruandeperioodi algusest aruandekuupäevani.</p> <p>Nõude korral, mida aruandeperioodil korduvalt ümber liigitatakse viivisnõudeks või nõuetekohaselt teenindatavaks nõudeks, tuleks sissevoolu summa tuvastamiseks omavahel võrrelda nõude olekut aruandeperioodi alguses ja nõude olekut aruandluskuupäeval.</p> <p>Sissevooluna ei tohiks esitada viivisnõude ümberliigitamist ühest arvestusportfelligist teise.</p>
0210	<p><u>Majanduslik kahju</u></p> <p>EBA moratoriumisuuniste punkti 19 alapunkt d: IFRS 9.5.4.3.</p> <p>Majanduslik kahju tuleks arvutada kui uuesti kokku lepitud või muudetud lepingu järgsete rahavoogude nüüdispuhasväärtuse ja enne meetmete määramist kehtinud rahavoogude nüüdispuhasväärtuse vahe.</p> <p>Selle peaksid esitama nii riigisisest üldtunnustatud arvestustava kui ka rahvusvahelisi finantsaruandlusstandardeid kasutavad andmete edastajad. IFRSi rakendavad andmete edastajad peaksid majanduslikku kahju arvutama vastavalt IFRS9 punktile 5.4.3.</p> <p>Asutused peaksid selle veeru jaoks andmed esitama ainult siis, kui nad on saanud majanduslikku kahju. Majanduslikku kasu ei tohiks esitada.</p>

Read	Juhised
0010	<p><u>Laenud ja ettemaksed, millele kohaldatakse EBA nõuete kohaseid moratooriume</u></p> <p>EBA moratooriumisuuniste punkti 19 alapunkt b; rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkt 32.</p> <p>Laenud ja ettemaksed, millele on EBA nõuete kohased moratooriumid (seadusandlikud ja muud kui seadusandlikud) juba rakendatud ja ei ole veel aegunud, tuleks teatada.</p> <p>Nõuded, mille suhtes kohaldatakse nii EBA nõuete kohaseid moratooriume kui ka muid COVID-19 kriisiga seotud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid, tuleks märkida ainult üks kord siin vormil ega mitte ka vormil F 91.02.</p> <p>Laene ja ettemakseid, mille suhtes EBA nõuete kohaseid moratooriume ei kohaldu, ei tohiks esitada siin vormil, vaid vormil F 91.02. Kummagi vormi laenud ja ettemaksed on teineteise suhtes välistavad.</p>
0020	<p><u>sellest Kodumajapidamised</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkti 42 alapunkt f.</p>
0030	<p><u>sellest Tagatud elamukinnisvaraga</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 2. osa punktide 87 ja 86 alapunkt a.</p>
0040	<p><u>sellest Mittefinantsettevõtted</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkti 42 alapunkt e.</p>
0050	<p><u>sellest Väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkti 5 alapunkt i.</p>
0060	<p><u>sellest Tagatud ärikinnisvaraga</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 2. osa punktide 87 ja 86 alapunkt a.</p>

5. Teave muude laenude ja ettemaksete kohta, mille suhtes kohaldatakse COVID-19 kriisiga seotud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid (F 91.02)

5.1. Üldmärkused

16. Sellel vormil esitatakse laenud ja ettemaksed, millele kohaldatakse COVID-19 kriisiga seotud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid, mis ei vasta EBA moratooriumisuuniste punktis 10 kirjeldatud nõuetele. Arvestada tuleks igat tüüpi makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid (lepingu muudatused ja/või refinantseerimine), mis on seotud COVID-19 kriisiga, v.a hiljuti väljastatud laenude korral, millele kohaldatakse COVID-19 kriisi kontekstis kehtestatud riiklikke tagatisskeeme. Viimased tuleks esitada ainult vormil F 91.05 ja vormi F 92.01 vastavas veerus.

17. Vormil on bilansiline brutoväärtus ja seotud ebatõenäoliselt laekuvate nõuete allahindlus nõude oleku järgi (nõuetekohaselt teenindatav ja viivisnõue). Lisaks tuleks eraldi lahtrites märkida nõuetekohaselt teenindatavad ja viivisnõuded, millele määrati laenu põhiosa- ja intressimaksete tähtajapikendus.

18. Ülejäänud veergudes tuleks esitada järgmine teave: i) nõuetekohaselt teenindatavate nõuete korral: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp); ii) viivisnõuete korral: ebatõenäoliselt makstavad nõuded, mille tasumise tähtaeg ei ole möödunud või on möödunud ≤ 90 päeva; iii) COVID-19 kriisi kontekstis saadud riiklik tagatis ja iv) sissevool viivisnõuetesse.

5.2. F 91.02: TEAVE MUUDE LAENUDE JA ETTEMAKSETE KOHTA, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE COVID-19 KRIISIGA SEOTUD MAKSERASKUSTE TÕTTU RESTRUKTUREERIMISE MEETMEID

5.2.1. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerud	Juhised
0010	<p><u>Bilansiline brutoväärtus</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkt 34.</p> <p>Selles veerus esitatud arvud vastavad veergudes 0020 ja 0050 esitatud arvude summale.</p> <p>Iga muu laen, mille suhtes kohaldatakse COVID-19 kriisiga seotud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid, tuleks esitada ühe korra, olenemata rakendatud meetmete arvust.</p>

0020	<p><u>Nõuetekohaselt teenindatavad</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkt 34 ja 2. osa punktid 213–239.</p>
0030	<p><u>sellest laenu põhiosa- ja intressimaksete tähtajapikendus</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkt 34.</p> <p>Asutused peaksid esitama nende laenude ja ettemaksete bilansilise brutoväärtuse, mille korral muud COVID-19 kriisiga seotud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmed kuuluvad aruandekuupäeval nii põhiosa kui ka intressi osas pikendamisele. See viitab võlgnikele, kellel ei ole makseraskuste tõttu restruktureerimise ajal maksekohustusi.</p>
0040	<p><u>sellest instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)</u></p> <p>IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkt 34.</p> <p>Selle veeru andmeid peaksid esitama ainult IFRSi rakendavad asutused.</p>
0050	<p><u>Viivises</u></p> <p>Kapitalinõuete direktiivi artikli 47a lõige 3; rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkt 34 ja 2. osa punktid 213–239.</p>
0060	<p><u>sellest laenu põhiosa- ja intressimaksete tähtajapikendus</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkt 34.</p> <p>Asutused peaksid esitama nende laenude ja ettemaksete bilansilise brutoväärtuse, mille korral COVID-19 kriisiga seotud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmed kuuluvad aruandekuupäeval nii põhiosa kui ka intressi osas pikendamisele. See viitab võlgnikele, kellel ei ole makseraskuste tõttu restruktureerimise ajal maksekohustusi.</p>
0070	<p><u>sellest ebatõenäoliselt makstavad, mille tasumise tähtaeg ei ole möödunud või on möödunud ≤ 90 päeva</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkt 34 ja 2. osa punkt 236.</p>
0080	<p><u>Varade väärtuse akumulieritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulieritud negatiivsed muutused</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 2. osa punktid 69–71.</p> <p>Selles veerus esitatud arvud vastavad veergudes 0090 ja 0120 esitatud arvude summale.</p>

0090	<p><u>Nõuetekohaselt teenindatavad</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 2. osa punktid 69–71.</p>
0100	<p><u>sellest laenu põhiosa- ja intressimaksete tähtajapikendus</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 2. osa punktid 69–71.</p> <p>Asutused peaksid esitama nende laenude ja ettemaksete varade väärtuse akumuleeritud languse ja krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused, mille korral COVID-19 kriisiga seotud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmed kuuluvad aruandekuupäeval nii põhiosa kui ka intressi osas pikendamisele. See viitab võlgnikele, kellel ei ole makseraskuste tõttu restruktureerimise ajal maksekohustusi.</p>
0110	<p><u>sellest instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)</u></p> <p>IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); rakenduslike tehniliste standardite V lisa 2. osa punktid 69–71.</p> <p>Selle veeru andmeid peaksid esitama ainult IFRSi rakendavad asutused.</p>
0120	<p><u>Viivises</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 2. osa punktid 69–71.</p>
0130	<p><u>sellest laenu põhiosa- ja intressimaksete tähtajapikendus</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 2. osa punktid 69–71.</p> <p>Asutused peaksid esitama nende laenude ja ettemaksete varade väärtuse akumuleeritud languse ja krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused, mille korral COVID-19 kriisiga seotud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmed kuuluvad aruandekuupäeval nii põhiosa kui ka intressi osas pikendamisele. See viitab võlgnikele, kellel ei ole makseraskuste tõttu restruktureerimise ajal maksekohustusi.</p>
0140	<p><u>sellest ebatõenäoliselt makstavad, mille tasumise tähtaeg ei ole möödunud või on möödunud ≤ 90 päeva</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 2. osa punktid 69–71 ja punkt 236.</p>
0150	<p><u>COVID-19 kriisiolukorra kontekstis saadud riigitagatis</u></p> <p>Suuniste punkt 15.</p> <p>Asutused peaksid esitama COVID-19 kriisiga seoses liikmesriikides kehtestatud riikliku tagatise maksimaalse summa muude laenude ja ettemaksete jaoks, mille suhtes kohaldatakse COVID-19 kriisiga seotud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid (v.a hiljuti väljastatud laenud, millele kohaldatakse COVID-19 kriisi kontekstis kehtestatud riiklikke tagatisskeeme). Tagatise summa</p>

	ei tohiks ületada seotud laenu bilansilist brutoväärtust. Teiste tagatiste või garantiide olemasolu ei arvestata COVID-19 kriisi kontekstis saadava riikliku tagatise maksimaalse taotletava summa arvutamisel.
0160	<p><u>Sissevool viivisnõuetesse</u></p> <p>Sissevool tuleks esitada kord kvartalis aruandeperioodi algusest aruandekuupäevani.</p> <p>Nõude korral, mida aruandeperioodil korduvalt ümber liigitatakse viivisnõudeks või nõuetekohaselt teenindatavaks nõudeks, tuleks sissevoolu summa tuvastamiseks omavahel võrrelda nõude olekut aruandeperioodi alguses ja nõude olekut aruandluskupäeval.</p> <p>Sissevooluna ei tohiks esitada viivisnõude ümberliigitamist ühest arvestusportfelligist teise.</p>

Read	Juhised
0010	<p><u>Muud laenude ja ettemaksud, mille suhtes kohaldatakse COVID-19 kriisiga seotud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkt 32.</p> <p>Asutused peaksid esitama kõik makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmed, mida COVID-19 kriisiga seoses on kohaldatud ja mis ei vasta EBA moratoriumisuuniste punkti 10 nõuetele.</p> <p>Tähtajapikenduse/maksemoratoriumi vormis rakendatavate makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmete korral tuleks siin real esitada ainult laenud ja ettemaksud, mille tähtajapikendus/maksmoratorium ei ole aegunud.</p> <p>Laenud ja ettemaksud, mille suhtes kohaldatakse nii EBA nõuete kohaseid moratoriume kui ka muid COVID-19 kriisiga seotud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid, tuleks märkida ainult üks kord vormil F 91.01 ega mitte ka vormil F 91.02. Kummagi vormi laenud ja ettemaksud on teineteise suhtes välistavad.</p>
0020	<p><u>sellest Kodumajapidamised</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkti 42 alapunkt f.</p>
0030	<p><u>sellest Mittefinantsettevõtted</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkti 42 alapunkt e.</p>

6. Laenuid ja ettemaksed, mille EBA nõuete kohased moratoriumid (seadusandlikud ja muud kui seadusandlikud) on aegunud (F 91.03)

6.1. Üldmärkused

19. Siin vormil esitatakse laenuid ja ettemaksed, mille EBA nõuete kohased moratoriumid (seadusandlikud ja muud kui seadusandlikud) on aruandekuupäeva seisuga aegunud, sõltumata sellest, kas muud COVID-19 kriisiga seotud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmed on veel aktiivsed või juba aegunud.

20. Vormil on bilansiline brutoväärtus ja seotud ebatõenäoliselt laekuvate nõuete allahindlus nõude oleku järgi (nõuetekohaselt teenindatav ja viivisnõue). Lisaks tuleks märkida eri veergudes nõuetekohaselt teenindatavad ja viivisnõuded, millele kohaldatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid.

21. Ülejäänud veergudes tuleks esitada järgmine teave: i) nõuetekohaselt teenindatavate nõuete korral: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp); ii) viivisnõuete korral: ebatõenäoliselt makstavad nõuded, mille tasumise tähtaeg ei ole möödunud või on möödunud ≤ 90 päeva; iii) COVID-19 kriisi kontekstis saadud riiklik tagatis; iv) sissevool viivisnõuetesse ja v) nende meetmete rakendamise tulemusena saadud majanduslik kahju.

6.2. F 91.03: LAENUD JA ETTEMAKSED, MILLE EBA NÕUETE KOHASED MORATORIIUMID (SEADUSANDLIKUD JA MUUD KUI SEADUSANDLIKUD) ON AEGUNUD

6.2.1. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerud	Juhised
0010	<u>Bilansiline brutoväärtus</u> Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkt 34. Selles veerus esitatud arvud vastavad veergudes 0020 ja 0050 esitatud arvude summale.
0020	<u>Nõuetekohaselt teenindatavad</u> Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkt 34 ja 2. osa punktid 213–239.

0030	<p><u>sellest nõuded, millele kohalduvad makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmed</u></p> <p>Kapitalinõuete direktiivi artikkel 47b; rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkt 34 ja 2. osa punktid 240–268.</p> <p>See veerg peaks sisaldama ka nõudeid, mille EBA nõuete kohased moratooriumid on aegunud ja millele kohaldatakse ka muid COVID-19 kriisiga seotud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmed (aktiivseid või aegunud).</p>
0040	<p><u>sellest instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)</u></p> <p>IFRS 9.5.5.3, IFRS 7.35M(b)(i); rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkt 34 ja 2. osa punktid 213–239.</p> <p>Selle veeru andmeid peaksid esitama ainult IFRSi rakendavad asutused.</p>
0050	<p><u>Viivises</u></p> <p>Kapitalinõuete direktiivi artikli 47a lõige 3; rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkt 34 ja 2. osa punktid 213–239.</p>
0060	<p><u>sellest nõuded, millele kohalduvad makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmed</u></p> <p>Kapitalinõuete direktiivi artikkel 47b; rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkt 34 ja 2. osa punktid 240–268.</p> <p>See veerg peaks sisaldama ka nõudeid, mille EBA nõuete kohased moratooriumid on aegunud ja millele kohaldatakse ka muid COVID-19 kriisiga seotud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmed (aktiivseid või aegunud).</p>
0070	<p><u>sellest ebatõenäoliselt makstavad, mille tasumise tähtaeg ei ole möödunud või on möödunud ≤ 90 päeva</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkt 34 ja 2. osa punkt 236.</p>
0080	<p><u>Varade väärtuse akumulieritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulieritud negatiivsed muutused</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 2. osa punktid 69–71.</p> <p>Selles veerus esitatud arvud vastavad veergudes 0090 ja 0120 esitatud arvude summale.</p>
0090	<p><u>Nõuetekohaselt teenindatavad</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 2. osa punktid 69–71.</p>

0100	<p><u>sellest nõuded, millele kohalduvad makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmed</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 2. osa punktid 69–71.</p>
0110	<p><u>sellest instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)</u></p> <p>IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); rakenduslike tehniliste standardite V lisa 2. osa punktid 69–71.</p> <p>Selle veeru andmeid peaksid esitama ainult IFRSi rakendavad asutused.</p>
0120	<p><u>Viivises</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 2. osa punktid 69–71.</p>
0130	<p><u>sellest nõuded, millele kohalduvad makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmed</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 2. osa punktid 69–71.</p>
0140	<p><u>sellest ebatõenäoliselt makstavad, mille tasumise tähtaeg ei ole möödunud või on möödunud ≤ 90 päeva</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 2. osa punktid 69–71 ja punkt 236.</p>
0150	<p><u>COVID-19 kriisiolukorra kontekstis saadud riigitagatis</u></p> <p>Suuniste punkt 15.</p> <p>Asutused peaksid esitama COVID-19 kriisiga seoses liikmesriikides kehtestatud riikliku tagatise maksimaalse summa laenude jaoks, millele kohaldatud EBA nõuete kohased moratoriumid on aegunud. Tagatise summa ei tohiks ületada seotud laenu bilansilist brutoväärtust. Teiste tagatiste või garantiide olemasolu ei arvestata COVID-19 kriisi kontekstis saadava riikliku tagatise maksimaalse taotletava summa arvutamisel.</p>
0160	<p><u>Sissevool viivisnõuetesse</u></p> <p>Sissevool tuleks esitada kord kvartalis aruandeperioodi algusest aruandekuupäevani.</p> <p>Nõude korral, mida aruandeperioodil korduvalt ümber liigitatakse viivisnõudeks või nõuetekohaselt teenindatavaks nõudeks, tuleks sissevoolu summa tuvastamiseks omavahel võrrelda nõude olekut aruandeperioodi alguses ja nõude olekut aruandluskupäeval.</p> <p>Sissevooluna ei tohiks esitada viivisnõude ümberliigitamist ühest arvestusportfellist teise.</p>

0170	<p><u>Majanduslik kahju</u></p> <p>EBA moratoriumisuuniste punkti 19 alapunkt d: IFRS 9.5.4.3.</p> <p>Majanduslik kahju tuleks arvutada kui uuesti kokku lepitud või muudetud lepingu järgsete rahavoogude nüüdispuhasväärtuse ja enne meetmete määramist kehtinud rahavoogude nüüdispuhasväärtuse vahe.</p> <p>Selle peaksid esitama nii riigisisest üldtunnustatud arvestustava kui ka rahvusvahelisi finantsaruandlusstandardeid kasutavad andmete edastajad. IFRSi rakendavad andmeedastajad peaksid majanduslikku kahju arvutama vastavalt IFRS9 punktile 5.4.3.</p> <p>Asutused peaksid selle veeru jaoks andmed esitama ainult siis, kui nad on arvutanud majandusliku kahju. Majanduslikku kasu ei tohiks esitada.</p>
------	---

Read	Juhised
0010	<p><u>Laenud ja ettemaksed, mille EBA nõuete kohased moratoriumid on aegunud</u></p> <p>EBA moratoriumisuuniste punkti 19 alapunkt b; rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkt 32.</p> <p>Asutused peaksid esitama laenud ja ettemaksed, millele kohaldatud EBA nõuete kohaste moratoriumide (seadusandlike või muude kui seadusandlike) tähtpäevani jäänud aeg võrdub nulliga (aegunud). Laenud ja ettemaksed tuleks märkida esimesest päevast pärast moratoriumi aegumist.</p> <p>Kui EBA nõuete kohased moratoriumid on aegunud, tuleks nõuded teatada ka vormi F 90.01 vastavas veerus.</p> <p>Nõuded, mille suhtes kohaldatakse nii EBA nõuete kohaseid moratoriume kui ka muid COVID-19 kriisiga seotud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid (tähtajapikenduse/maksemoratoriumi vormis), tuleks märkida ainult üks kord siin vormil ega mitte ka vormil F 91.04.</p>
0020	<p><u>sellest Kodumajapidamised</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkti 42 alapunkt f.</p>
0030	<p><u>sellest Tagatud elamukinnisvaraga</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 2. osa punktide 87 ja 86 alapunkt a.</p>
0040	<p><u>sellest Mittefinantsettevõtted</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkti 42 alapunkt e.</p>
0050	<p><u>sellest Väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkti 5 alapunkt i.</p>

0060

sellest Tagatud ärikinnisvaraga

Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 2. osa punktide 87 ja 86 alapunkt a.

7. Muud laenud ja ettemaksud, millele kohaldatud COVID-19 kriisiga seotud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmed (tähtajapikendus/maksemoratorium) on aegunud (F 91.04)

7.1. Üldmärkused

22. See vorm on COVID-19 kriisiga seotud makseraskuste tõttu restruktureerimise muude meetmete kohta, mida rakendatakse tähtajapikenduse/maksemoratoriumi vormis, mis on aruandekuupäeva seisuga aegunud ning mis ei vasta EBA moratoriumisuuniste punktis 10 kirjeldatud nõuetele. Nõuded, mille korral on aegunud nii EBA nõuete kohased moratoriumid kui ka muud COVID-19 kriisiga seotud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmed (tähtajapikenduse/maksemoratoriumi vormis), tuleks märkida ainult üks kord vormil F 91.03 ega mitte ka siin vormil Kui EBA nõuete kohane moratorium ei ole aegunud, kuid muu COVID-19 kriisiga seotud meede (tähtajapikendus/maksemoratorium) on aegunud, tuleks nõuded esitada siiski vormil F 91.01.

23. Vormil on bilansiline brutoväärtus ja seotud ebatõenäoliselt laekuvate nõuete allahindlus nõude oleku järgi (nõuetekohaselt teenindatav ja viivisnõue).

24. Ülejäänud veergudes tuleks esitada järgmine teave: i) nõuetekohaselt teenindatavate nõuete korral: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp); ii) viivisnõuete korral: ebatõenäoliselt tasutavad nõuded, mille tasumise tähtaeg ei ole möödunud või on möödunud ≤ 90 päeva; iii) COVID-19 kriisi kontekstis saadud riiklik tagatis ja iv) sissevool viivisnõuetesse.

7.2. F 91.04: MUUD LAENUD JA ETTEMAKSED, MILLELE KOHALDATUD COVID-19 KRIISIGA SEOTUD MAKSERASKUSTE TÕTTU RESTRUKTUREERIMISE MEETMED (TÄHTAJAPIKENDUS/MAKSEMORATORIUM) ON AEGUNUD

7.2.1. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerud	Juhised
0010	<p><u>Bilansiline brutoväärtus</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkt 34.</p> <p>Selles veerus esitatud arvud vastavad veergudes 0020 ja 0040 esitatud arvude summale.</p>

0020	<p><u>Nõuetekohaselt teenindatavad</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkt 34 ja 2. osa punktid 213–239.</p>
0030	<p><u>sellest instrumendid, mille krediirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediiriski tõttu langenud (2. etapp)</u></p> <p>IFRS 9.5.5.3, IFRS 7.35M(b)(i); rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkt 34 ja 2. osa punktid 213–239.</p> <p>Selle veeru andmeid peaksid esitama ainult IFRSi rakendavad asutused.</p>
0040	<p><u>Viivises</u></p> <p>Kapitalinõuete direktiivi artikli 47a lõige 3; rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkt 34 ja 2. osa punktid 213–239.</p>
0050	<p><u>sellest ebatõenäoliselt makstavad, mille tasumise tähtaeg ei ole möödunud või on möödunud < 90 päeva</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkt 34 ja 2. osa punkt 236.</p>
0060	<p><u>Varade väärtuse akumulieritud langus, krediiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulieritud negatiivsed muutused</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 2. osa punktid 69–71.</p> <p>Selles veerus esitatud arvud vastavad veergudes 0070 ja 0090 esitatud arvude summale.</p>
0070	<p><u>Nõuetekohaselt teenindatavad</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 2. osa punktid 69–71.</p>
0080	<p><u>sellest instrumendid, mille krediirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediiriski tõttu langenud (2. etapp)</u></p> <p>IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); rakenduslike tehniliste standardite V lisa 2. osa punktid 69–71.</p> <p>Selle veeru andmeid peaksid esitama ainult IFRSi rakendavad asutused.</p>
0090	<p><u>Viivises</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 2. osa punktid 69–71.</p>

0100	<p><u>sellest ebatõenäoliselt makstavad, mille tasumise tähtaeg ei ole möödunud või on möödunud ≤ 90 päeva</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 2. osa punktid 69–71 ja punkt 236.</p>
0110	<p><u>COVID-19 kriisiolukorra kontekstis saadud riigitagatis</u></p> <p>Suuniste punkt 15.</p> <p>Asutused peaksid esitama COVID-19 kriisiga seoses liikmesriikides kehtestatud riikliku tagatise maksimaalse summa muude laenude jaoks, millele kohaldatud COVID-19 kriisiga seotud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmed on aegunud. Tagatise summa ei tohiks ületada seotud laenu bilansilist brutoväärtust. Teiste tagatiste või garantiide olemasolu ei arvestata COVID-19 kriisi kontekstis saadava riikliku tagatise maksimaalse taotletava summa arvutamisel.</p>
0120	<p><u>Sissevool viivisnõuetesse</u></p> <p>Sissevool tuleks esitada kord kvartalis aruandeperioodi algusest aruandekuupäevani.</p> <p>Nõude korral, mida aruandeperioodil korduvalt ümber liigitatakse viivisnõudeks või nõuetekohaselt teenindatavaks nõudeks, tuleks sissevoolu summa tuvastamiseks omavahel võrrelda nõude olekut aruandeperioodi alguses ja nõude olekut aruandluskuupäeval.</p> <p>Sissevooluna ei tohiks esitada viivisnõude ümberliigitamist ühest arvestusportfelligist teise.</p>

Read	Juhised
0010	<p><u>Muud laenud ja ettemaksed, millele kohaldatud COVID-19 kriisiga seotud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmed (tähtajapikendus/maksemoratorium) on aegunud</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkt 32 ja 2. osa punkt 358.</p> <p>Asutused peaksid esitama laenud ja ettemaksed, millele kohaldatud muude COVID-19 kriisiga seotud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmete (tähtajapikenduse/maksemoratoriumi vormis) tähtajani jäänud aeg võrdub nulliga (aegunud). Laenud ja ettemaksed tuleks märkida esimesest päevast pärast makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmete aegumist.</p> <p>Kui COVID-19 kriisiga seotud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmed on aegunud, tuleks nõuded teatada ka vormi F 90.02 vastavas kategoorias.</p>
0020	<p><u>sellest Kodumajapidamised</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkti 42 alapunkt f.</p>

0030

sellest Mittefinantsettevõtted

Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkti 42 alapunkt e.

8. Teave hiljuti väljastatud laenude ja tehtud ettemaksete kohta, mille suhtes kohaldatakse COVID-19 kriisi kontekstis kehtestatud riiklikke tagatisskeeme (F 91.05)

8.1. Üldmärkused

25. Sellel vormil esitatakse hiljuti väljastatud laenud ja tehtud ettemaksed (nagu on viidatud suuniste punktis 15), mille suhtes kohaldatakse COVID-19 kriisiga seoses liikmesriikides kehtestatud riiklikke tagatisskeeme. Eelmise võla uue laenuga refinantseerimise või mitme võla üheks laenuks ümber vormistamise juhtumite korral tuleks sellel vormil esitada finantsaruannetes märgitud uus laen, kui selle suhtes kohaldatakse COVID-19 kriisiga seoses kehtestatud riiklikke tagatisskeeme.

26. Vormil on bilansiline brutoväärtus ja seotud ebatõenäoliselt laekuvate nõuete allahindlus nõude oleku järgi (nõuetekohaselt teenindatav ja viivisnõue). Lisaks tuleks märkida eri veergudes nõuetekohaselt teenindatavad ja viivisnõuded, millele kohaldatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid. Kui uued tagatud laenud anti eelmiste laenulepingute refinantseerimiseks, tuleks nõuete klassifitseerimist hinnata kooskõlas kapitalinõuete määruse artikliga 47b ja rakenduslike tehniliste standardite V lisa 2. osa punktidega 240–268.

27. Ülejäänud veergudes tuleks esitada järgmine teave: i) nõuetekohaselt teenindatavate nõuete korral: instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp); ii) viivisnõuete korral: ebatõenäoliselt tasutavad nõuded, mille tasumise tähtaeg ei ole möödunud või on möödunud ≤ 90 päeva; iii) laenude ja ettemaksetega seotud riikliku tagatise summa; iv) sissevool viivisnõuetesse ja v) uute laenudega seotud sissevool.

8.2. F 91.05: TEAVE HILJUTI VÄLJASTATUD LAENUDE JA TEHTUD ETTEMAKSETE KOHTA, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE COVID-19 KRIISI KONTEKSTIS KEHTESTATUD RIIKLIKKE TAGATISSKEEME

8.2.1. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerud	Juhised
0010	<p><u>Bilansiline brutoväärtus</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkt 34.</p> <p>Selles veerus esitatud arvud vastavad veergudes 0020 ja 0050 esitatud arvude summale.</p>

0020	<p><u>Nõuetekohaselt teenindatavad</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkt 34 ja 2. osa punktid 213–239.</p>
0030	<p><u>sellest nõuded, millele kohalduvad makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmed</u></p> <p>Kapitalinõuete direktiivi artikkel 47b; rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkt 34 ja 2. osa punktid 240–268.</p> <p>Esitada tuleks sellise uue lepingu (võla refinantseerimine) bilansiline brutoväärtus, mis anti osana nõuetekohaselt teenindatava nõude refinantseerimistehingust, mis kvalifitseerub makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmena.</p>
0040	<p><u>sellest instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)</u></p> <p>IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkt 34.</p> <p>Selle veeru andmeid peaksid esitama ainult IFRSi rakendavad asutused.</p>
0050	<p><u>Viivises</u></p> <p>Kapitalinõuete direktiivi artikli 47a lõige 3; rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkt 34 ja 2. osa punktid 213–239.</p>
0060	<p><u>sellest nõuded, millele kohalduvad makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmed</u></p> <p>Kapitalinõuete direktiivi artikkel 47b; rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkt 34 ja 2. osa punktid 240–268.</p> <p>Esitada tuleks sellise uue lepingu (võla refinantseerimine) bilansiline brutoväärtus, mis anti osana viivisnõude refinantseerimistehingust, mis kvalifitseerub makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmena.</p>
0070	<p><u>sellest ebatõenäoliselt makstavad, mille tasumise tähtaeg ei ole möödunud või on möödunud ≤ 90 päeva</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkt 34 ja 2. osa punkt 236.</p>
0080	<p><u>Varade väärtuse akumulereitud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulereitud negatiivsed muutused</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 2. osa punktid 69–71.</p> <p>Selles veerus esitatud arvud vastavad veergudes 0090 ja 0120 esitatud arvude summale.</p>

0090	<p><u>Nõuetekohaselt teenindatavad</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 2. osa punktid 69–71.</p>
0100	<p><u>sellest nõuded, millele kohalduvad makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmed</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 2. osa punktid 69–71.</p> <p>Esitada tuleks sellise uue lepingu (võla refinantseerimine), ebatõenäoliselt laekuvate nõuete allahindlus, mis anti osana nõuetekohaselt teenindatava nõude refinantseerimistehingust, mis kvalifitseerub makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmena.</p>
0110	<p><u>sellest instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)</u></p> <p>IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); rakenduslike tehniliste standardite V lisa 2. osa punktid 69–71.</p> <p>Selle veeru andmeid peaksid esitama ainult IFRSi rakendavad asutused.</p>
0120	<p><u>Viivises</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 2. osa punktid 69–71.</p>
0130	<p><u>sellest nõuded, millele kohalduvad makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmed</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 2. osa punktid 69–71.</p> <p>Esitada tuleks sellise uue lepingu (võla refinantseerimine), ebatõenäoliselt laekuvate nõuete allahindlus, mis anti osana viivisnõude refinantseerimistehingust, mis kvalifitseerub makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmena.</p>
0140	<p><u>sellest ebatõenäoliselt makstavad, mille tasumise tähtaeg ei ole möödunud või on möödunud ≤ 90 päeva</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 2. osa punktid 69–71 ja punkt 236.</p>
0150	<p><u>COVID-19 kriisiolukorra kontekstis saadud riigitagatis</u></p> <p>Suuniste punkt 15.</p> <p>Asutused peaksid esitama COVID-19 kriisiga seoses liikmesriikides kehtestatud riikliku tagatise maksimaalse summa hiljuti väljastatud laenude ja tehtud ettemaksete jaoks. Tagatise summa ei tohiks ületada seotud laenu bilansilist brutoväärtust. Teiste tagatiste või garantiide olemasolu ei arvestata COVID-19 kriisi kontekstis saadava riikliku tagatise maksimaalse taotletava summa arvutamisel.</p>

0160	<p><u>Sissevool viivisnõuetesse</u></p> <p>Sissevool tuleks esitada kord kvartalis aruandeperioodi algusest aruandekuupäevani.</p> <p>Nõude korral, mida aruandeperioodil korduvalt ümber liigitatakse viivisnõudeks või nõuetekohaselt teenindatavaks nõudeks, tuleks sissevoolu summa tuvastamiseks omavahel võrrelda nõude olekut aruandeperioodi alguses ja nõude olekut aruandluskupäeval.</p> <p>Sissevooluna ei tohiks esitada viivisnõude ümberliigitamist ühest arvestusportfelligist teise.</p>
0170	<p><u>Uute laenudega seotud sissevool</u></p> <p>Asutused peaksid esitama hiljuti väljastatud laenude ja tehtud ettemaksete (alates viimasest aruandekuupäevast) bilansilise brutoväärtuse laenukategoriate järgi (esitatud ridadena).</p>

Read	Juhised
0010	<p><u>Hiljuti väljastatud laenud ja tehtud ettemaksed, millele kohaldatakse riiklikke tagatisskeeme</u></p> <p>Nende suuniste punkt 15; rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkt 32.</p>
0020	<p><u>sellest Kodumajapidamised</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkti 42 alapunkt f.</p>
0030	<p><u>sellest Tagatud elamukinnisvaraga</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 2. osa punktide 87 ja 86 alapunkt a.</p>
0040	<p><u>sellest Mittefinantsettevõtted</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkti 42 alapunkt e.</p>
0050	<p><u>sellest Väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkti 5 alapunkt i.</p>
0060	<p><u>sellest Tagatud ärikinnisvaraga</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 2. osa punktide 87 ja 86 alapunkt a.</p>

9. COVID-19 kriisiga seoses kohaldatud leevendusmeetmed: jaotus NACE koodide järgi (F 92.01)

9.1. Üldmärkused

28. Sellel vormil esitatakse mittefinantsettevõtetele väljastatud laenud ja tehtud ettemaksed, millele kohaldatakse EBA nõuete kohaseid moratooriume (seadusandlikke ja muid kui seadusandlikke) ja millele kohaldatakse muid COVID-19 kriisiga seotud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid, ning hiljuti väljastatud laenud ja ettemaksed (nagu on viidatud suuniste punktis 15), mille suhtes kohaldatakse COVID-19 kriisi kontekstis kehtestatud riiklikke tagatisskeeme.

29. Vormil on teave majandussektorite järgi, kasutades NACE koodide vastaspoole põhitegevusala põhjal. Lisaks tuleks esitada määratud riikliku tagatise summa NACE koodide järgi.

30. Nõuete klassifitseerimisel NACE koodide alusel tuleks järgida rakenduslike tehniliste standardite V lisa 2. osa punktide 91 ja 92 juhiseid.

9.2. F 92.01: COVID-19 KRIISIGA SEOSES KOHALDATAVAD MEETMED: JAOTUS NACE KOODIDE JÄRGI

9.2.1. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerud	Juhised
0010	<p><u>Nende laenude ja ettemaksete bilansiline brutoväärtus, mille suhtes kohaldatakse EBA nõuete kohaseid moratooriume</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkt 34.</p> <p>Mittefinantsettevõtete selliste laenude ja ettemaksete bilansiline brutoväärtus, millele kohalduvad EBA nõuete kohased moratooriumid (v.a laenud ja ettemaksed, mida klassifitseeritakse kui „kauplemiseks hoitav“, „kauplemiseks“ või „müügiks hoitav“, vastavalt kohaldatavale raamatupidamistavale).</p> <p>Esitada tuleks ainult mittefinantsettevõtete laenud ja ettemaksed, millele on juba rakendatud EBA nõuete kohaseid moratooriume, mis ei ole aegunud.</p>
0020	<p><u>Nende muude laenude ja ettemaksete bilansiline brutoväärtus, mille suhtes kohaldatakse COVID-19 kriisiga seotud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid</u></p> <p>Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkt 34.</p> <p>Mittefinantsettevõtete selliste muude laenude ja ettemaksete bilansiline brutoväärtus, millele kohalduvad muud COVID-19 kriisiga seotud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmed (v.a laenud ja ettemaksed, mida klassifitseeritakse</p>

	<p>kui „kauplemiseks hoitav“, „kauplemiseks“ või „müügiks hoitav“, vastavalt kohaldatavale raamatupidamistavale).</p> <p>Esitada tuleks ainult mittefinantsettevõtete laenud ja ettemaksed, millele on juba rakendatud COVID-19 kriisiga seotud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmed, millele määratud meetmed ei ole aegunud ega täida EBA moratoriumisuuniste punkti 10 nõudeid.</p>
0030	<p><u>Selliste hiljuti väljastatud laenude ja tehtud ettemaksete bilansiline brutoväärtus, mille suhtes kohalduvad COVID-19 kriisiga seotud riiklikud tagatisskeemid</u></p> <p>Nende suuniste punkt 15; rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkt 34.</p> <p>Tuleks esitada mittefinantsettevõtetele hiljuti väljastatud selliste laenude ja ettemaksete bilansiline brutoväärtus, millele kohalduvad riiklikud tagatisskeemid (v.a laenud ja ettemaksed, mida klassifitseeritakse kui „kauplemiseks hoitav“, „kauplemiseks“ või „müügiks hoitav“, vastavalt kohaldatavale raamatupidamistavale).</p>
0040	<p><u>COVID-19 kriisiolukorra kontekstis saadud riigitagatis</u></p> <p>Suuniste punkt 15.</p> <p>Asutused peaksid märkima maksimaalse riikliku tagatise summa, mis saadi COVID-19 kriisi kontekstis kõigi laenude ja ettemaksete kohta, v.a laenud ja ettemaksed, mida klassifitseeritakse vastavalt kohaldatavale raamatupidamistavale kui „kauplemiseks hoitav“, „kauplemiseks“ või „müügiks hoitav“. Tagatise summa ei tohiks ületada seotud laenu bilansilist brutoväärtust. Teiste tagatiste või garantiide olemasolu ei arvestata COVID-19 kriisi kontekstis saadava riikliku tagatise maksimaalse taotletava summa arvutamisel.</p>

Read	Juhised
0010-0180	<p><u>Laenud ja ettemaksed NACE koodide järgi</u></p> <p>Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EÜ) nr 1893/2006; rakenduslike tehniliste standardite V lisa 1. osa punkt 32 ning 2. osa punktid 91 ja 92.</p>
0190	<p><u>Kokku</u></p> <p>Rida 0190 on ridade 0010–0180 summa.</p>

10. Intressi-, teenustasu- ja vahendustasutulu laenudelt ja ettemaksetelt, mille suhtes kohaldatakse COVID-19 kriisiga seotud leevendusmeetmeid (F 93.01)

10.1. Üldmärkused

31. Sellel vormil esitatakse teave selliste laenude ja ettemaksete kasumi ja kahjumi kohta, millele kohaldatakse EBA nõuete kohaseid moratooriume (seadusandlikke ja muid kui seadusandlikke) ja millele kohaldatakse muid COVID-19 kriisiga seotud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid, ning hiljuti väljastatud laenude ja tehtud ettemaksete kohta (nagu on viidatud suuniste punktis 15), mille suhtes kohaldatakse COVID-19 kriisi kontekstis kehtestatud riiklikke tagatisskeeme.

10.2. F 93.01: Intressi-, teenustasu- ja vahendustasutulu laenudelt ja ettemaksetelt, mille suhtes kohaldatakse COVID-19 kriisiga seotud leevendusmeetmeid

10.2.1. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerud	Juhised
0010	<u>Käesolev periood</u> Esitada tuleks tegelik positsioon aruandekuupäeva seisuga.
0020	<u>Kavandatav positsioon majandusaasta lõpus</u> Asutused peaksid esitama järgneva majandusaasta lõpu kavandatava positsiooni, arvestades COVID-19 puhangu mõjusid. Märkida tuleks järgneva majandusaasta lõpu kavandatav positsioon majandusaasta lõpu aruandekuupäeva kohta.
0030	<u>Märkus</u> Asutused peaksid esitama täiendavat teavet intressi-, teenustasu- ja vahendustasutulu oluliste muutuste kohta eelneva perioodiga võrreldes.

Read	Juhised
0010	<u>Intressitulu laenudelt ja ettemaksetelt, mille suhtes kohaldatakse COVID-19 kriisiga seotud leevendusmeetmeid</u> Rakenduslike tehniliste standardite V lisa 2. osa punkt 31 Intressitulu (nagu on määratletud rakenduslike tehniliste standardite V lisa 2. osa punktis 31) laenudelt ja ettemaksetelt, millele kohaldatakse EBA nõuete kohaseid moratooriume (seadusandlikke ja muid kui seadusandlikke) ja millele kohaldatakse muid COVID-19 kriisiga seotud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid, ning hiljuti väljastatud laenudelt ja tehtud

	<p>ettemaksetelt, mille suhtes kohaldatakse COVID-19 kriisi kontekstis kehtestatud riiklikke tagatisskeeme.</p>
0020	<p><u>Teenus- ja vahendustasude tulu laenudelt ja ettemaksetelt, mille suhtes kohaldatakse COVID-19 kriisiga seotud leevendusmeetmeid</u></p> <p>IFRS 7.20(c); pankade aruannete direktiivi artikkel 27, püstskeemi punkt 4</p> <p>Teenus- ja vahendustasude tulu (nagu on määratletud rakenduslike tehniliste standardite V lisas [IFRS 7.20(c); pankade aruannete direktiivi artikkel 27, püstskeemi punkt 4]) laenudelt ja ettemaksetelt, millele kohaldatakse EBA nõuete kohaseid moratooriume (seadusandlikke ja muid kui seadusandlikke) ja millele kohaldatakse muid COVID-19 kriisiga seotud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid, ning hiljuti väljastatud laenudelt ja tehtud ettemaksetelt, mille suhtes kohaldatakse COVID-19 kriisi kontekstis kehtestatud riiklikke tagatisskeeme.</p>

11. Usaldatavusnõuete täitmise teave laenude ja ettemaksete kohta, mille suhtes kohaldatakse COVID-19 kriisiga seotud riiklikke tagatisskeeme (F 93.02)

11.1. Üldmärkused

32. Sellel vormil esitatakse usaldatavusnõuete täitmise teave laenude ja ettemaksete kohta, mille suhtes kohaldatakse COVID-19 kriisi kontekstis kehtestatud riiklikke tagatisskeeme.

11.2. F 93.02: USALDATAVUSNÕUETE TÄITMISE TEAVE LAENUDE JA ETTEMAKSETE KOHTA, MILLE SUHTES KOHALDATAKSE COVID-19 KRIISI KONTEKTIS KEHTESTATUD RIIKLIKKE TAGATISSKEEME

11.2.1. Juhised konkreetsete kirjete kohta

Veerud	Juhised
0010	<u>Summa</u> Esitada tuleks tegelik positsioon aruandekuupäeva seisuga.
0020	<u>Kavandatav positsioon aasta lõpus</u> Asutused peaksid esitama majandusaasta lõpu kavandatava positsiooni, arvestades COVID-19 puhangu mõjusid. Aasta lõpu seisuga aruannete korral tuleks esitada järgmise majandusaasta lõpu kavandatav positsioon.
0030	<u>Märkus</u> Järgmistel juhtudel peaksid asutused esitama lisateavet: - ridadel 0010 ja 0020 ei ole sama summa, st kõik tagatised ei kvalifitseeru kapitalinõuete määruse järgi sobivaks tagatiseks. - read 0030 või 0060 ei võrdu 0-ga, mis tähendab, et riiklik tagatis ei vähenda selle laenu või ettemakse riskiga kaalutud vara väärtust 0-ni.

Read	Juhised
0010	<u>Nende laenude ja ettemaksete riskipositsiooni väärtus, millele kohalduvad COVID-19 kriisi kontekstis kehtestatud ja aegumata riiklikud tagatisskeemid</u> Nende laenude ja ettemaksete riskipositsiooni väärtus (nagu on määratletud rakenduslike tehniliste standardite I lisa vormi C 07.00 veerus 0200 ja

	vormi C 08.01 veerus 0110), millele kohaldati COVID-19 kriisi kontekstis kehtestatud riiklikke tagatisskeeme ja mille tagatis ei ole veel aegunud.
0020	<p><u>sellest Laenud ja ettemaksed, mille tagatised kvalifitseeruvad kapitalinõuete direktiivi järgi krediidiriski maandamiseks sobiva tagatisena</u></p> <p>Real 0010 esitatud nende laenude ja ettemaksete riskipositsiooni väärtus, mille jaoks saadud riiklik tagatis kvalifitseerub kapitalinõuete direktiivi III osa II jaotise 4. peatüki järgi krediidiriski maandamiseks sobiva tagatisena.</p> <p>Kui sellel real esitatud arv erineb real 0010 esitatud arvust, tuleks seda selgitada veerus 0030.</p>
0030	<p><u>Nende laenude ja ettemaksete riskiga kaalutud vara väärtus</u></p> <p>Real 0020 esitatud laenude ja ettemaksete riskiga kaalutud vara väärtus, mis on arvatud kapitalinõuete direktiivi artikli 92 lõike 3 kohaselt.</p> <p>Kui sellel real esitatud arv ei ole 0, tuleks seda selgitada veerus 0030.</p>
0040	<p><u>sellest Tagatiste kohaldamiseks restruktureeritud laenud ja ettemaksed</u></p> <p>Real 0010 esitatud nende laenude ja ettemaksete riskipositsiooni väärtus, mille suhtes algselt riiklik tagatis ei kohaldunud ja mis sobivaks saamiseks restruktureeriti.</p>
0050	<p><u>Nende laenude ja ettemaksete riskiga kaalutud vara väärtus (enne restruktureerimist)</u></p> <p>Real 0040 esitatud laenude ja ettemaksete riskiga kaalutud vara väärtus (mis on arvatud kapitalinõuete direktiivi artikli 92 lõike 3 kohaselt) enne restruktureerimist.</p>
0060	<p><u>Nende laenude ja ettemaksetega seotud riskiga kaalutud vara väärtus</u></p> <p>Real 0010 esitatud laenude ja ettemaksete riskiga kaalutud vara väärtus, mis on arvatud kapitalinõuete direktiivi artikli 92 lõike 3 kohaselt.</p> <p>Kui sellel real esitatud arv ei ole 0, tuleks seda selgitada veerus 0030</p>
0070	<p><u>Nende laenude ja ettemaksete riskipositsiooni väärtus, millele kohalduvad COVID-19 kriisi kontekstis kehtestatud riiklikud tagatisskeemid, mis on aegunud</u></p> <p>Nende laenude ja ettemaksete riskipositsiooni väärtus (nagu on määratletud rakenduslike tehniliste standardite I lisa vormi C 07.00 veerus 0200 ja vormi C 08.01 veerus 0110), millele kohaldati COVID-19 kriisi kontekstis kehtestatud riiklikke tagatisskeeme ja mille tagatis on juba aegunud. Esitatakse ainult need laenud ja ettemaksed, mille korral on veel tasumata põhiosamakseid, intressimakseid ja/või teenustasusid.</p>

0080	<p><u>Nende laenude ja ettemaksete riskiga kaalutud vara</u></p> <p>Real 0070 esitatud laenude ja ettemaksete riskiga kaalutud vara väärtus, mis on arvutatud kapitalinõuete direktiivi artikli 92 lõike 3 kohaselt.</p>
------	---